

注册会计师

公司战略与风险管理

教材精讲班

第六章 风险与风险管理

第一节 风险与风险管理概述

考点 1: 风险的概念与构成要素★

(1) 含义: 未来的**不确定性**对企业实现其**经营目标**的影响。

(2) 理解:

1. 企业风险与企业**战略相关**;
2. 风险是一系列**可能发生的结果**, 不能简单地理解为最有可能的结果;
3. 风险既有**客观性**, 又有**主观性**;
4. 风险往往与**机遇并存**。

(3) 风险的构成要素: 风险**因素**、风险**事件** (事故)、**损失**。

【注意】风险因素的存在导致风险事件的发生, 或增加其发生的可能性, 或提高其损失程度的原因或条件; 风险事件的发生给企业带来了损失。

考点 2: 风险管理的概念、目标和演进★★

(1) 全面风险管理的含义: 指企业围绕**总体经营目标**, 通过在企业管理的**各个环节**和经营过程中执行风险管理的基本流程, 培育良好的风险管理文化, 建立健全**全面风险管理体系**, 包括风险管理**策略**、风险**理财措施**、风险管理的**组织职能体系**、风险管理**信息系统**和**内部控制**系统, 从而为实现风险管理的总体目标提供合理保证的过程和方法。

(2) 全面风险管理的特征:

1. **战略性**。尽管风险管理渗透到企业各项活动中, 存在于企业管理者对企业的日常管理当中, 但它**主要运用于企业战略管理层面**;
2. **全员化**。企业全面风险管理是一个由企业**治理层**、**管理层**和**所有员工参与**、旨在把风险控制在风险容量以内, 增进企业创造价值的过程;
3. **专业性**。要求风险管理的**专业人才**实施专业化管理;
4. **二重性**。风险预示着机会时, 化风险为增进企业创造价值的机会。全面风险管理既要**管理纯粹的风险**, 也要**管理机会风险**;
5. **系统性**。全面风险管理必须拥有一套系统的、规范的方法。

风险管理的新旧理念对比

项目	传统风险管理	全面风险管理
态度	被动地将风险管理作为 成本中心 。	主动积极地将风险管理作为 价值中心 。
目标	与企业战略 联系不紧 , 目的是 转移或避免 风险。	紧密联系 企业战略, 目的是 寻求风险优化措施 。
方法	事后 反应式的风险管理方法, 即先检查和预防经营风险, 然后采取应对措施。	事前 风险防范, 事中 风险预警和及时处理, 事后 风险报告、评估、备案及其他相应措施。
注意焦点	专注于 纯粹 和 灾害性 风险。	在所有利益相关者的 共同利益最大化 上。

【注意】

1. 风险**偏好**: 风险态度;
2. 风险**承受度**: 风险容忍度。

【2018·单选题】永泽公司是一家餐饮公司。2010年，一场传染病的流行使餐饮业进入“寒冬”。该公司在进行风险评估后认为，这场传染病的流行将使消费者的健康饮食意识大大增强，于是组织员工迅速开发并推出一系列健康菜品，使公司营业额逆势上升。永泽公司的上述做法体现的风险管理特征是（ ）。

- A. 专业性
- B. 战略性
- C. 系统性
- D. 二重性

【答案】D